

Содержание

Введение.....	5
1. Финансовые активы кредитной организации: понятие, методы оценки.....	6
1.1. Экономическая сущность и понятие финансовых активов	6
1.2. Методы оценки финансовых активов	10
2. Бухгалтерский учет финансовых активов кредитной организации	23
2.1. Бухгалтерский учет операций по размещению денежных средств	23
2.2. Бухгалтерский учет вложений кредитных организаций в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	32
2.3. Бухгалтерский учет реклассификации финансовых активов	34
2.4. Бухгалтерский учет резервов на возможные потери	43
2.5. Бухгалтерский учет обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств	67
2.6. Бухгалтерский учет обязательств по предоставлению денежных средств путем открытия заемщику кредитной линии и в форме овердрафта.....	80

2.7. Бухгалтерский учет операций по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.....	93
Заключение	110
Список использованных источников	112

Введение

В условиях реформирования экономики, формирования социально-рыночных отношений важную роль играет процесс становления и развития бухгалтерского учета финансовых активов. В данных условиях возникает потребность в специалистах, организующих и осуществляющих бухгалтерский учет финансовых активов в кредитных организациях.

Качественная оценка стоимости активов и обязательств является основой для принятия эффективных решений менеджментом банка. В связи с этим, проблема выбора способа оценки стоимости финансовых активов кредитной организации, а также их учет, является одной из наиболее актуальных тем в бухгалтерском учете. В условиях конвергенции отечественных стандартов бухгалтерского учета с международными, и той первостепенной роли, которую играют финансовые активы у зарубежных менеджеров, все специалисты отмечают тот факт, что его актуальность неуклонно возрастает.

При написании учебного пособия авторы руководствовались такими задачами как изучение и формирование понятийного аппарата, составляющего конструкцию учета финансовых активов в кредитных организациях, представление методов оценки финансовых активов, изучение порядка бухгалтерского учета финансовых активов в кредитных организациях.

1. Финансовые активы кредитной организации: понятие, методы оценки

1.1. Экономическая сущность и понятие финансовых активов

Если проследить в исторической ретроспективе формирование категорий финансовых активов в МСФО, то можно констатировать тот факт, что до принятия стандарта, в котором были установлены принципы признания, оценки и раскрытия информации финансовых активов, речь шла именно о «всеобъемлющей» категории активов — инвестиции. Инвестициями считался актив, который организация (в том числе и кредитная) держит в целях увеличения дохода через распределение (в форме процента, дивиденда и арендной платы), повышения стоимости капитала или для получения других выгод, например, установления долгосрочного сотрудничества.

В состав инвестиций включались долговые и долевыми инвестиции, инвестиции в землю и здания, другие материальные и нематериальные активы, используемые в качестве инвестиций. После вступления в силу стандартов относительно финансовых активов применение термина «инвестиция» ограничилось в основном положениями, касающимися земли и зданий. Инвестиции частично вошли в состав финансовых активов (категория инвестиций, удерживаемых до погашения), они стали своеобразным вектором характеризующим объект вложения и направление движения средств от кредитора (инвестора) к заемщику (дебитору) [14].

Определение финансовых активов должно стать самостоятельным понятием основополагающей категории «финансы», выделенным в слабо изученную предметную область исследования банковского дела. Экономическая природа понятия тяготеет к процессам распределения (размещения) финансовых ресурсов и, следовательно, к стоимостным процессам. Расширенное толкование понятия «финансовый актив», с позиции автора, заключается в том, что это ценности, которыми владеет и управляет кредитная организация в целях обеспечения притока экономических выгод, увеличивающих капитал. Под ценностями подразумеваем экономические ресурсы или

права на эти ресурсы, зафиксированные системой отношений субъектов экономических отношений и выражающиеся в ценах, которые характеризуют относительный уровень цены по сравнению с ценами других финансовых активов. Таким образом, употребляя термин «ценности» в контексте определения, подчеркиваем роль имманентных объективных характеристик стоимостной оценки финансовых активов банка [14].

Понятие активов как ресурсов организации охватывает собой фактически весь спектр имущества организации, и любой актив по своей сути может рассматриваться как финансовый, так как его наличие оказывает влияние на финансовое положение общества. Вместе с тем по критерию материальности принято выделять материальные, нематериальные и финансовые активы.

К материальным активам относят те, которые имеют материально-овеществленную форму, такие как основные средства, материалы, запасы, к нематериальным — результаты интеллектуальной деятельности, такие как товарные знаки, средства индивидуализации, программы для ЭВМ и прочие, а к финансовым принято относить высоколиквидные оборотные активы, такие как денежные средства, ценные бумаги и дебиторскую задолженность.

Однако, в действующем законодательстве отсутствует единый подход к данному понятию; перечень активов, которые могут быть квалифицированы как финансовые, не является исчерпывающим и, более того, регулярно расширяется в связи с усложнением правоотношений в области финансов и/или появлением новых финансовых явлений и/или продуктов.

Финансовые активы — денежные средства, ценные бумаги и иные объекты гражданских прав.

Определение финансовых активов в налоговом законодательстве обусловлено исключительно требованиями к автоматическому обмену финансовой информацией:

финансовые активы — денежные средства, а также ценные бумаги, производные финансовые инструменты, доли участия в уставном (складочном) капитале юридического лица или доли участия в иностранной структуре без образования юридического лица, права требования из договора страхования, а также любой иной финансовый инструмент, связанный

с указанными видами финансовых активов. Для целей главы 20.1 НК РФ недвижимое имущество, а также драгоценные металлы (кроме обезличенных металлических счетов) не признаются финансовыми активами (п. 8 ст. 142.1 НК РФ).

Финансовый актив является разновидностью актива и к его определению должны быть применены все те признаки, которые квалифицируют любой актив организации, а именно: это ресурс организации, подконтрольность этого ресурса, возможность получения от такого ресурса экономических выгод.

С учетом особого критерия, характеризующего именно финансовый актив, можно предложить следующее определение для целей финансово-правового регулирования: финансовые активы — это ресурсы (в том числе денежные средства), контролируемые организацией, возникшие в результате событий прошлых периодов, от которых ожидается получение экономической выгоды в будущем в форме получения денежных средств и/или иного финансового актива, достоверный состав и стоимость которых отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации [16].

В международной практике, а именно в Международных стандартах финансовой отчетности (International financial reporting standards), финансовый актив (financial asset) определяется как денежные средства, долевой инструмент другой компании, договорное право на получение денежных средств или передачи выгодных финансовых инструментов от другой компании, либо взаимного обмена финансовыми инструментами на выгодных для себя условиях [15].

Согласно п. 11 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н):

1) финансовым активом является актив, представляющий собой:

- а) денежные средства;
- б) долевой инструмент другой организации;
- в) предусмотренное договором право:

– получения денежных средств или иного финансового актива от другой организации;

или

– обмена финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально выгодных для организации;

или

г) договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации и который является:

– непроизводным инструментом, по которому организация обязана или может стать обязанной получить переменное количество своих собственных долевого инструментов;

или

– производным инструментом, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество собственных долевого инструментов организации;

2) финансовым обязательством является обязательство, представляющее собой:

а) предусмотренную договором обязанность:

– передать денежные средства или иной финансовый актив другой организации;

или

– обменяться финансовыми активами или финансовыми обязательствами с другой организацией на условиях, потенциально не выгодных для организации;

или

б) договор, расчеты по которому будут или могут быть осуществлены собственными долевыми инструментами организации и который является:

– непроизводным инструментом, по которому организация обязана или может стать обязана передать переменное количество своих собственных долевого инструментов;

или

– производный инструмент, расчеты по которому будут или могут быть урегулированы иным способом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или иного финансового актива на фиксированное количество собственных долевого инструментов организации.

Оптимальное управление активами, направленное на максимизацию их стоимости, является важным средством достижения цели максимизации капитала. Финансовые активы являются, прежде всего, целенаправленным вложением имеющихся финансовых ресурсов в целях извлечения дохода. Нацеленность на извлечение дохода, является условием абсолютно необходимым: основной целью любой кредитной организации в условиях рыночных отношений становится увеличение экономического потенциала и приращение капитала.

Операции с финансовыми активами — операции (приобретение за минусом выбытия), приводящие к изменению запасов финансовых активов, включающих в себя финансовые требования, монетарное золото и специальные права заимствования (СДР), предоставляемые Международным валютным фондом в порядке распределения [15].

Финансовые активы могут быть ориентированы на долгосрочную перспективу или носить спекулятивный характер. Причем, если последние ориентированы на получение кредитной организацией желаемого результата в конкретном периоде времени, то долгосрочные финансовые активы, как правило, преследуют стратегические цели (связаны с участием в управлении экономическим субъектом, в который вкладывается капитал).

1.2. Методы оценки финансовых активов

Кредитная организация вправе по собственному усмотрению классифицировать ранее признанный финансовый актив как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Организация должна раскрыть справедливую стоимость тех финансовых активов, которые она так классифицировала, по состоянию на дату такой классификации, а также их классификацию и балансовую стоимость в предыдущей финансовой отчетности.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (МСФО (IFRS) 13) [4].

Чтобы понимать, что такое справедливая стоимость в МСФО, необходимо сразу определить цели его использования: стандарт МСФО 13 дает конкретное определение понятия «оценка справедливой стоимости»; стандарт в полном объеме описывает методы определения справедливой стоимости; стандарт позволяет предоставить информацию о справедливой стоимости в полном объеме, учитывая возможные риски и выгоды для всех участников рынка.

Важно отметить, что МСФО (IFRS) 13 не вносит каких-либо изменений в порядок учета, а только формализует подходы к определению справедливой стоимости [4].

Справедливая стоимость по МСФО — это реальная цена активов на момент продажи или сумма, уплаченная непосредственно в момент передачи обязательств от одного участника рынка другому.

Справедливая стоимость — оценка, основанная на рыночных данных, а не оценка, специфичная для кредитной организации. В отношении некоторых активов и обязательств могут быть доступны наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. В отношении других активов и обязательств могут не быть доступными наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. Следовательно, цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна — определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который удерживает указанный актив или является должником по указанному обязательству) [15].

Методы определения справедливой стоимости утверждаются банком в учетной политике.

В тех случаях, когда цена на идентичный актив не является наблюдаемой на рынке, кредитная организация оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование релевантных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

Поскольку справедливая стоимость является оценкой, основанной на рыночных данных, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка приняли бы

во внимание при определении цены актива или обязательства, включая допущения о риске. Следовательно, намерение кредитной организации удержать актив или урегулировать, или иным образом исполнить обязательство не имеет значения при оценке справедливой стоимости.

В определении справедливой стоимости особое внимание уделяется активам и обязательствам, потому что они являются основным объектом оценки для целей бухгалтерского учета.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в отношении какого-либо конкретного актива или обязательства. Поэтому при оценке справедливой стоимости организация должна учитывать характеристики такого актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы данные характеристики при определении цены этого актива или обязательства на дату оценки. Такие характеристики включают, например, следующее:

- состояние и местонахождение актива;

- ограничения на продажу или использование актива при наличии таковых.

В случае если справедливая стоимость финансового актива, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в редакции 2014 года, введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 98н, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 111н (МСФО (IFRS) 9) [3].

В случае если банки проводят операции по размещению денежных средств, по которым в рамках программ государственной поддержки предоставляются средства из федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов — субсидии, кредитным организациям необходимо также руководствоваться Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками,

введенными в действие на территории РФ приказом Минфина России № 98н и приказом Минфина России № 111н.

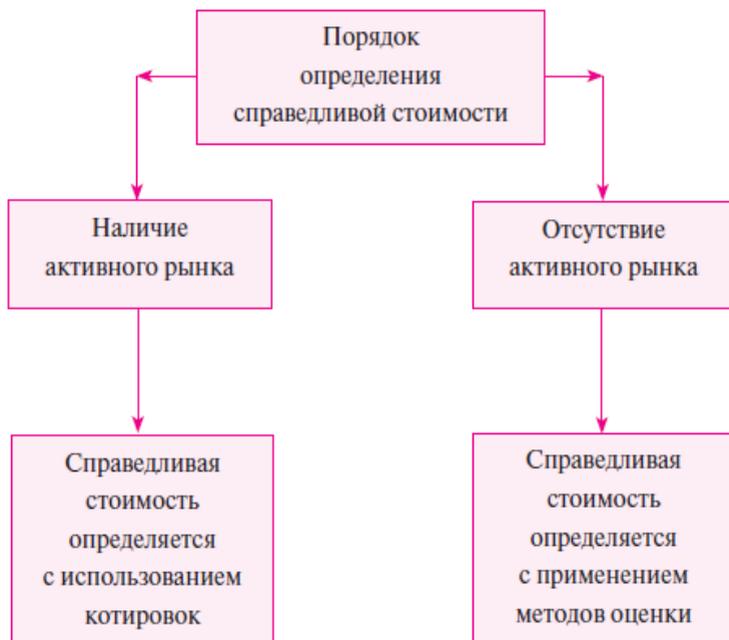


Рис. 1 — Порядок определения справедливой стоимости

Справедливая стоимость в соответствии с МСФО предполагает соблюдение определенных условий, которые делают процесс совершения сделки максимально прозрачным. Итак, по умолчанию принято считать, что: стороны совершают сделку, исходя из собственных экономических интересов; стороны не имеют друг перед другом обязательств, способных повлиять на справедливую стоимость активов или обязательств; владелец актива или обязательства предоставил полную информацию об объекте сделки; участники сделки при ее совершении получают экономические выгоды [16].

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой

стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования (затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО (IFRS) 9 [3].

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- бизнес-модели, используемой банком для управления финансовыми активами;

- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками [3].

Финансовые активы оцениваются банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков;

- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,

– договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При изменении бизнес-модели, используемой банком для управления финансовыми активами, банк должен изменить классификацию соответствующих финансовых активов. При принятии решения о реклассификации банк руководствуется МСФО (IFRS) 9 [3].

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Банками с универсальной лицензией амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также на даты полного или частичного погашения, включая досрочное погашение финансового актива.

Банками с базовой лицензией и небанковскими кредитными организациями амортизированная стоимость финансового актива определяются не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения, включая досрочное погашение финансового актива.

Периодичность определения амортизированной стоимости финансового актива утверждается банком в учетной политике.

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива, на дату полного или частичного погашения, включая досрочное погашение финансового актива.

Периодичность определения справедливой стоимости финансового актива утверждается банком в учетной политике.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Периодичность определения стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств утверждается банком в учетной политике.

К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива и доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации права требования.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки [8].

Отражение процентных доходов по финансовому активу и прочих доходов по финансовому активу на балансовых счетах по учету доходов в течение месяца утверждается банком в учетной политике.

Отражение прочих доходов по финансовому активу на балансовых счетах по учету доходов с применением критерия существенности утверждается банком в учетной политике.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

Отражение затрат по сделке на балансовых счетах по учету расходов в течение месяца утверждается банком в учетной политике.

Затраты по сделке, признанные банком незначительными, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н, с поправками, введенными в действие на территории РФ приказом Минфина России № 98н, приказом Минфина России № 111н (МСФО (IAS) 1), и утверждаются банком в учетной политике.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9 [3].

К финансовым активам, если срок погашения финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной, необходимость применения метода ЭПС определяется банком.

Критерии существенности разрабатываются с учетом пункта 7 МСФО (IAS) 1 и утверждаются банком в учетной политике.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения стал превышать один год, решение о применении метода ЭПС на основе оценки уровня существенности, утвержденного в учетной политике, принимается банком [8].

Для целей расчета амортизированной стоимости с применением метода ЭПС на дату первоначального признания

финансового инструмента выстраиваются временные ряды всех относящихся к нему потоков денежных средств.

При расчете ЭСП кредитные организации используют ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок обращения финансовых активов и финансовых обязательств, предусмотренные договором. В дополнение к денежным потокам, предусмотренным договором, кредитные организации могут использовать профессиональное суждение (например, на основе имеющейся информации о фактических сроках погашения аналогичных финансовых инструментов) при осуществлении оценки величины ожидаемых денежных потоков и ожидаемого срока обращения финансовых активов и финансовых обязательств.

Банки определяют необходимость применения метода ЭПС к финансовым активам со сроком погашения по требованию (сроком до востребования).

При расчете ЭПС банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения финансового актива.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения финансового актива, при расчете ЭПС банк использует предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения [8].

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9 [3].

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения финансового актива или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9 [3].

Изменение процентных ставок по финансовым активам с плавающей процентной ставкой в результате пересмотра денежных потоков приводит к изменению ЭПС.

Пересчет ЭПС осуществляется на дату установления новой процентной ставки.

Конец ознакомительного фрагмента.

Приобрести книгу можно

в интернет-магазине

«Электронный универс»

e-Univers.ru